

Aggiornamento normativo

n. 320 / 2020

Banche, SIM, SGR e altri
intermediari finanziari

I. **Normativa europea**

- ✓ **SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI:** pubblicata un'opinion dell'EBA

II. **Normativa italiana**

- ✓ **CENTRALE DEI RISCHI:** pubblicato un aggiornamento alla circolare n° 139/1991
- ✓ **CONFIDI MINORI:** pubblicata una comunicazione dell'OCM
- ✓ **MODELLO DI ROLLING:** in consultazione alcune modifiche

Imprese di assicurazione

III. **Normativa europea**

- ✓ **SOLVENCY II:** pubblicato un Regolamento di esecuzione

IV. **Normativa italiana**

- ✓ **AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO:** pubblicate due lettere al mercato



Banche, SIM, SGR e altri intermediari finanziari**I. Normativa europea**

- ✓ SISTEMI DI GARANZIA DEI DEPOSITI: PUBBLICATA UN'OPINION DELL'EBA

In data 11 febbraio 2020, l'EBA ha pubblicato la terza e ultima [opinion](#) sull'implementazione della Direttiva (UE) 2014/49 relativa ai sistemi di garanzia dei depositi (*Deposit Guarantee Schemes Directive* – “DGSD”).

In particolare, l'*opinion* si focalizza sui meccanismi di finanziamento dei sistemi di garanzia dei depositi (DGS) e sull'utilizzo dei relativi fondi, proponendo una serie di modifiche al quadro giuridico UE, volte a rafforzare la protezione dei depositanti, a migliorare la stabilità finanziaria e a rafforzare la resilienza finanziaria dei DGS.

II. Normativa italiana

- ✓ CENTRALE DEI RISCHI: PUBBLICATO UN AGGIORNAMENTO ALLA CIRCOLARE N° 139/1991

In data 10 febbraio 2020, la Banca d'Italia ha pubblicato il [19° aggiornamento](#) alla circolare n. 139 dell'11 febbraio 1991 “Centrale dei Rischi. Istruzioni per gli intermediari creditizi”.

L'aggiornamento modifica il paragrafo 4, sez.1, cap. I relativo all'accesso ai dati contenuti nella Centrale dei rischi da parte delle persone giuridiche. In particolare si prevede che le richieste di accesso ai dati della Centrale dei Rischi relativi a persone giuridiche vengono evase dalla Banca d'Italia entro il termine di 30 giorni, ad eccezione di quelle presentate tramite un soggetto delegato-rappresentante volontario, per le quali la Banca d'Italia inoltra le informazioni richieste direttamente alla persona giuridica delegante entro il termine di 90 giorni; tale modalità di inoltro si applica anche qualora una persona giuridica deleghi un terzo al ritiro dei dati.

Le modifiche entreranno in vigore a partire dal 1° marzo 2020.

- ✓ CONFIDI MINORI: PUBBLICATA UNA COMUNICAZIONE DELL'OCM

In data 10 febbraio 2020, l'Organismo di Confidi Minori (OCM) ha pubblicato una [comunicazione](#) con la quale ha informato gli operatori del mercato che a partire dal giorno 10 febbraio 2020 è avviata la gestione dell'elenco dei confidi di cui all'art.112 del d.lgs. n. 385/1993 (TUB) da parte dell'OCM medesimo.

Ai sensi dell'art. 10, del d.lgs. 141/2010, i confidi minori iscritti nella sezione dell'elenco generale ex previgente art. 155, comma 4, del TUB, possono continuare a operare per un periodo di 12 mesi dall'avvio dell'OCM (c.d. periodo transitorio, che si concluderà pertanto il 10 febbraio 2021).

✓ MODELLO DI ROLLING: IN CONSULTAZIONE ALCUNE MODIFICHE

In data 10 febbraio 2020, la Consob ha posto in [consultazione](#) alcune modifiche al c.d. modello *rolling* - introdotto con la Comunicazione Consob n. 0088305 del 5 ottobre 2016 - per la gestione degli aumenti di capitale iperdiluitivi, la cui applicazione ha consentito di evitare le anomalie di prezzo registrate durante analoghi aumenti di capitale avvenuti in passato.

Il termine ultimo per l'invio di commenti e osservazioni è fissato al 10 marzo 2020.

Imprese di assicurazione

III. Normativa europea

✓ SOLVENCY II: PUBBLICATO UN REGOLAMENTO DI ESECUZIONE

In data 13 febbraio 2020, è stato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il [Regolamento di esecuzione \(UE\) 2020/193](#) recante informazioni tecniche per il calcolo delle riserve tecniche e dei fondi propri di base per le segnalazioni aventi date di riferimento a partire dal 31 dicembre 2019 fino al 30 marzo 2020, a norma della Direttiva 2009/138/CE ("Solvency II").

Il Regolamento è entrato in vigore il 14 febbraio 2020.

IV. Normativa italiana

✓ AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO: PUBBLICATE DUE LETTERE AL MERCATO

In data 11 febbraio 2020, l'IVASS ha pubblicato una [lettera al mercato](#) con cui ha richiesto alle imprese di assicurazione e alle Sedi secondarie in l'Italia operanti nei rami vita la trasmissione di un insieme informazioni in occasione dell'esercizio di autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo che le imprese sono tenute ad effettuare ai sensi delle disposizioni di cui alla sezione VI del Regolamento IVASS n. 44 del 12 febbraio 2019.

Con riferimento all'esercizio 2019, le imprese sono tenute a trasmettere ad IVASS le informazioni entro il 30 giugno 2020.

In pari data, l'IVASS ha pubblicato un'ulteriore [lettera al mercato](#) con la quale ha richiesto alle Imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro informazioni sull'attività assicurativa svolta in Italia nei rami vita in regime di libera prestazione di servizi, per la valutazione in merito al rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo

In particolare, con riferimento all'esercizio 2019, tali imprese sono tenute a inoltrare entro il 30 giugno 2020:

- una serie di informazioni standardizzate;
- una lettera di trasmissione (e ogni eventuale altra comunicazione in merito) sottoscritta da chi ha i poteri di rappresentanza dell'impresa.